# 论社会资本对经济增长的支撑与促进

崔　巍

(北京大学 经济学院,北京 100871)

**摘　要:** 社会资本具有有助于人们之间进行有效的合作来实现共同目标的社会结构特征,其内涵包含社会信任、行为准则和社会网络三个方面,应当在对社会资本进行内涵分析的基础上,结合传统的经济增长理论,探讨社会资本对经济增长的影响机制。社会资本可以通过降低交易成本、促进人力资本积累和技术进步来推动经济增长。较高的社会资本可以为经济发展提供良好的社会环境,是经济发展的重要保障。

**关键词:** 社会资本;社会信任;经济增长

**中图分类号:**F 124.6　　**文献标识码:**A　　**文章编号:**1000-5919(2017)03-0152-06

自改革开放以来,我国的经济发展水平有了翻天覆地的变化。但在此过程中,各地区的经济增长速度和收入水平却呈现出较强的差异性。国家统计局数据显示:2000 年我国东部地区的人均 GDP 为 13886.13 元,分别为中部地区和西部地区 2.32 倍和 2.74 倍;2010 年,东部地区人均 GDP 为 49104.1 元,为中部和西部地区的 1.93 倍和 2.09 倍;到 2014 年,东部地区的人均 GDP 为 71417.61 元,对中部和西部地区的倍数进一步缩窄为 1.80 倍和 1.85 倍。尽管差异性有所缩小,但不同地区间的经济增长差异仍显著存在。那么,以上经济增长差异的原因何在?是什么因素导致拥有相似自然资源禀赋和历史文化背景的同一国家不同地区间的经济增长出现如此差异呢?

社会资本已逐渐成为一个对宏观经济增长和微观组织绩效的重要解释变量。相对于西方国家,我国改革开放的伟大历程可以看作是社会资本发挥作用的有力证明。制度的变革在降低交易成本和增加激励的同时,也提升了市场交易中的社会资本水平。在此背景下,考察社会资本对经济增长的影响,有利于找准努力的方向,对提升全要素生产率,转变经济增长方式,进而实现我国经济的转型具有重要的理论和现实意义。

尽管一些既有文献从总体上阐述了社会资本与经济增长的相关关系,但是并没有深入揭示其内在的影响机制。因此,不同于既有研究,本文在尝试对社会资本进行内涵分析的基础上,结合传统的经济增长理论,考察社会资本对经济增长的影响机制。本文的结构如下。第一部分对社会资本进行历史考察和内涵分析。第二部分从传统的经济增长理论出发,考察社会资本对经济增长的影响机制。第三部分进一步分析社会资本对经济增长的外部影响,最后是结论和启示。

## 一、社会资本的内涵分析

尽管社会资本这一概念提出得较晚,但是社会结构、人际网络、社会观念等对个体或集体绩效的影响,很多学者都有过相关论述。例如,亚当·斯密在《道德情操论》中将经济现象深刻地融入到社会习俗和道德观中进行研究,认为信任是商业社会联系的纽带。大卫·休漠在《道德原理研究》中提到,忠实、真诚能够促进社会利益的提高,这些美德是信任的根源。马克斯·韦伯在《新教伦理与资本主义精神》中提出新教中诚实、节俭等习俗,对外传播扩张的欲望,以及联系紧密的社团对于早期资本积累特别是资本主义世界的兴起产生了巨大作用。齐美尔则对信任进行了专门的论述,他在《货币哲学》中指出信任支撑了信用

**收稿日期:**2016－12－30

**作者简介:**崔巍,女,辽宁沈阳人,北京大学经济学院副教授。

**基金项目:**本文获国家社会科学基金重大项目改革开放以来我国经济增长理论与实践研究(项目批准号:15ZDA007)和北京市社会科学基金项目北京市社会资本现状及对经济增长的影响渠道分析(项目批准号:14JDJGB051)的资助。

交易，自 16 世纪以来，信誉被纳入债券交易之中，为交易提供了极大的便利。

最早提出社会资本这一概念的是海尼凡(1916)，他首次用"社会资本"来解释社区参与对学校教育的重要意义，并将社会资本定义为构成社会单位的个人或家庭所拥有的信誉、友谊、同情以及社会较等日常生活中的有形资本。① 布迪厄(1983)提出，社会资本是有形和无形资源的总合，并可以被个人利用以实现自己的目标和提高自己的社会地位的个人关系。② 科尔曼(1988)认为，社会资本应该是由它的功能来定义的，它不单单是个人资源，而是嵌入在人际关系中的一种公共产品。③ 格兰诺维特(1985)认为，社会资本是实现宏观经济目标的集体性资源，表现为将社会关系连接起来的社会网络，它是分享信息和知识、降低不确定性和交易成本的有效途径。④ 在普特南(1993)看来，社会资本是有助于人们进行合作，实现共同目标的信任、生活规范和社会网络等特征。⑤ 林(2001)指出，社会资本是在目的性行动中获取的，或嵌入在社会结构中可以通过社会关系来获取的一种资源。⑥

尽管学者们对社会资本的研究来自于不同的角度和应用领域，但不难发现，这些定义具有一些共性：1. 社会资本是特定社会结构和文化结构的某些特征。2. 这些特征可以使其成员获得正的外部性，且在实现目标的过程中获得竞争优势。基于此，本文指出社会资本是有助于人们之间进行有效的合作来实现共同目标的社会结构特征，其内涵包含社会信任，行为准则和社会网络三个方面。

社会资本的重要组成部分是社会信任，或者说，社会资本的重要作用之一是有助于形成信任。根据诺特波姆(2002)的定义，信任是指信任方在特定的环境中相信被信任方的某种或某些行为，其中被信任方既可以是个人，也可以是机构或者组织。⑦ 伯格伦(2006)将信任比作润滑剂，它是一种能够促进同一组织内两个或多个个体之间进行合作的非正式规范，并使该组织运转更加有效。⑧ 在经济学领域，社会信任体现为交换与交流的媒介，是在不确定情况下，在交易达成之前对交易对象进行合作的乐观预期，认为交易对象不会利用其信息优势损害自己利益的一种积极预期。具体来看，信任包含信念和偏好两个部分，其中信念部分是指对其他人信任度的预期，而偏好部分既包括自身的风险偏好，还包括对社会的风险偏好，例如无私、互惠、背叛厌恶等。一般来看，社会信任不仅源于理性的判断，也产生于情感和心理上的非理性因素。人们倾向于信任那些做出承诺的人，而且如果对方遵守承诺，那么他也会遵守承诺。

人们之间为什么会建彼此间建立联系，并为对方提供有价值的资源呢？这主要来自于行为准则。从某种程度上看，社会资本是人们对其他人进行合作和互惠行为的一系列制度化预期。这些预期有助于使那些事先不愿意合作的人采取合作行为。人们愿意在一种合作和互惠的氛围下工作和生活。人们从事慈善、遵守规则、按时还清债务，等等，因为人们认为自己有责任和义务这样去做。同时，社会资本也可以对人们的行为产生影响，因为人们如果不按规则办事，会遭到社会的惩罚。一般来看，群体中的个人往往将所在集体的共同利益放在首位，甚至放弃个人的私人利益。

社会资本也可以理解为人们之间的社会网

---

① Hanifan, L. J., 1916, "The Rural School Community Centre", *Annals of the American Academy of Political and Social Sciences* 67: 130－138.

② Bourdieu, P., 1983, "the Forms of Capital", in: Richardson, John G. (ed.), *Handbook of Theory and Research for the Sociology of Education*, New York: Greenwood Press: 241－258.

③ Coleman, J., 1988, "Social Capital in the Creation of Human Capital", *American Journal of Sociology* Vol. 94: S95－S210.

④ Granovetter, M., 1985, "Economic Action and Social Structure: The Problem of Embeddedness", *American Journal of Sociology* 91: 481－510.

⑤ Putnam, R. D., Leonardi, R. and Nanetti, R. Y., 1993, *Making Democracy Work: Civic Traditions in Modern Italy*, Princeton, NJ: Princeton University Press.

⑥ Lin, Nan, 2001, *Social Capital: A Theory of Social Structure and Action*, Cambridge: Cambridge University Press.

⑦ Nooteboom, B., 2002, *Trust: Forms, Foundations, Functions, Failures and Figures*, Cheltenham: Edward Elgar.

⑧ Berggern, N., 2006, "Free to Trust: Economic Freedom and Social Capital", *Social Economics* 59 (2): 141－169.

络,一个人所拥有的社会资本存在于其所处的社会网络中。其中社会网络包括多种不同的形式,比如联系紧密的家庭网络、联系较松散的社区组织、民间团体和俱乐部,等等。不同的社会网络之间是彼此联系的,人们在社会网络中履行共同的行为准则,遵守承诺并形成信任,社会网络是保护和增进人际关系的一种有效的沟通渠道。当然,人们既可以存在于某个和某些社会网络中,也可以随时退出和加入到其他的社会网络,因此,人们所处的社会网络也是动态变化的。然而客观上讲,我们很难事先判断一个社会网络的优劣。正如建筑可能被闲置,湿地可能被滥用,社会网络也同样可能被闲置或者被滥用,从而不利于经济发展。事实上,社会网络的优劣取决于该网络内部成员之间的信任与行为准则,以及该网络的存在目的。

## 二、社会资本与经济增长理论

在传统经济学范式下,土地、劳动力和物质资本是形成经济增长的三种基本要素。以索洛为代表的新古典经济增长理论重视物质资本积累的重要性,把储蓄率、人口增长率和技术进步看作是影响经济增长的外生变量。上世纪60年代,经济学家提出了人力资本的概念,并指出其重要性在于可以决定传统的经济增长要素能够在多大程度上发挥作用。在此基础上,兴起了以罗默和卢卡斯为代表的新经济增长理论。该理论将技术、知识和人力资本等视为内生于经济系统的重要变量,认为经济增长是经济体系的内部力量推动的。

从本质上看,无论物质资本还是人力资本,都属于经济性资本。然而,纵观世界经济增长的历史,单纯用这些经济资本不足以解释不同地区间经济增长之间的差异。事实上,人们所拥有的社会资源,或者说人们之间存在的信任、价值规范和社会网络等也是一种有价值的资源,可以作为一种生产要素进入到生产领域,这便是社会资本投入。

### (一)社会资本与其他资本形式的比较

作为一种资本形式,社会资本与其他资本形式有一些共同的特征。比如,类似于其他形式的资本,社会资本具有储存价值的能力。物质资本属于有形资产,其价值存在于实物资产中;人力资本属于无形资产,其价值表现为人们所拥有的知识和技术。类似地,社会资本也属于无形资产,其价值存在于人们的社会关系中;社会资本是具有生产性的,有助于实现特定的经济目标,能够促进生产的完成;社会资本是投资所带来的结果,同时,社会资本也需要被投资。人们需要付出一定的成本,例如时间和精力等,来建立和维持社会资本。而如果不能很好地维持,那么社会资本将会随着时间而发生恶化。

但是,不同于其他形式的资本,社会资本有其特殊的属性。第一,社会资本不是私人的,而是共同的财产。社会资本必须在共享中得到使用,而很少是由某个人单独使用。社会资本是一种不可分割的非竞争性商品。比如,作为社会资本的重要特征的社会信任,是不能被购买和存储的。第二,且社会资本是不可以完全替代的,在多数情况下只是针对特定行为。一种特定形式的社会资本在促进某些行为中是有价值的,但在其他行为中却可能是无用、甚至是有害的。第三,社会资本存在于经济人内部,或者不同经济人之间的关系结构中,而不是存在于实现生产所必需的物质载体,例如物质资本,和经济人自身,例如人力资本之中。第四,社会资本不随着使用年限的增加而减少。相反在更多情况下,社会资本能够在使用中得到进一步积累。如果当前的社会信任水平不高,很显然不能从别处之间购买信任,而只能通过时间来逐渐累积和发展。但随着社会信任的"使用",其整体水平将逐渐得到加强,而不是降低。也就是说,建立、使用和维持良好的人际间关系有利于社会信任水平得到提高。

### (二)社会资本对经济增长的影响机制

首先,社会资本可以通过降低交易成本,提高投资率,促进物质资本积累。社会信任有助于降低交易成本,是经济交易的润滑剂。郑也夫教授在《信任论》中论述,媒介可以采取介绍人、信物、誓言、抵押等形式,也可以不采取这些形式,但其本质是相互信任。① 德国社会学家卢曼在《信任与权力》中提出,信任是简化复杂性的机制之一。② 从交易者角度来看,基本上所有交易的达成都依赖于交易双方,尤其是交易对方的行为。而交易对方行为的不确定性,会给交易带来很大

① 郑也夫:《信任论》,北京:中国广播电视出版社2001年版。

② Luhman, Niklas, 1979, *Trust and Power*. New York: Wiley.

的风险和成本。行为准则、社会网络和信誉等因素可以促进信任,能够为交易者提供有效的信息,并在某种程度上能够对交易对方的行为产生约束。比如,纳克和基弗(1997)利用世界上 29 个市场经济体的数据,考察了社会信任和公民规范对投资率和经济增长率的影响。发现社会信任水平每增长 1%,人均收入增长率将相应地增长 0.08%;公民规范每提高 4 个基点,人均收入增长率增长的幅度将超过 1%。①

其次,社会资本能够向人力资本发生转化,促进人力资本积累。社会资本与人力资本之间是密切相关和动态发展的。较高的人力资本和教育水平有助于形成密集的社会网络,进而有助于社会资本的形成,而较高的社会资本又有助于人们获得良好的教育机会,从而促进人力资本的积累。具体来说,社会资本可以从供给和需求两方面对人力资本积累产生影响。在供给方面,较高的社会资本能够大大降低人力资本投资回报的不确定性,并增强个人投资于人力资本的意愿。同时,也有利于建设高质量的学校,提高政府提供公共教育的效率,从而为人力资本积累创造良好的环境;在需求方面,为了有效地解决委托代理问题,高社会资本水平的国家更倾向于选择高教育水平的人从事复杂的工作,这样高社会资本会产生高水平的教育需求。同时,人际互信可增强陌生人之间的合作意愿,有助于个人、企业和政府等在做决策时突破封闭的血缘、家族等局限,而更加看重个人的专业能力、学识水平、工作经验等,在增加对人力资本的需求的同时,也提高了人力资本的回报水平。

另外,社会资本能够促进创新及创新成果的传播和使用。在社会资本比较发达的社会中,人们更加愿意对新产品进行开发和对新技术进行投资,并享受创新所带来的收益。因为一般来看,风险投资家对技术创新的投资是有风险的,而在彼此合作和信任的社会中,风险投资家更容易获得有效的信息,容易与研发人员达成共识,同时机会主义行为得到有效遏制,因此更愿意投资于较高风险的项目。良好的社会网络有助于新的观点和技术更加容易地在人们之间进行传播和使用,也有助于创新组织更加快捷有效地获得创新资源。

## 三、社会资本能够与正式制度互相补充,节约正式制度的实施成本

诺斯(1990)将制度定义为博弈规则,它是旨在约束追求主体福利或效用最大化利益的个人行为,可以分为正式规则,例如宪法,产权制度和合同,和非正式规则,例如,信任、规范和习俗等。② 林毅夫(1989)认为,制度是管束特定行动模式和关系的一套行为规则,它既可以是正式的,也可以是非正式的。③ 作为一种非正式制度,在经济中社会资本和正式制度共存的。社会资本是建立在正式制度的基础之上的。因为信任行为本身也是有风险和局限性的,所以对制度的需求也是不容忽视的。虽然信任可以完全产生于人际间关系,但若没有正式制度的支持,社会信任是不稳定的。同时,对于包含政府管理、法律保护和等级制度等在内的正式制度来说,管理人际间关系的风险是非常困难且成本高昂的,正式制度永远无法消除这些风险,因此需要社会资本作为补充。尤其是在比较复杂和不确定的情况下,社会资本与正式制度能够共同解决社会中的争端和冲突。法罗尔等人(2007)发现社会资本、规范及其互动有利于发挥法律制度、产权制度和政府制度的效力,转而促进经济增长。④

社会资本和正式制度对经济增长的影响可以表现在下面几个方面:首先,在提高微观经济效率方面。人们长期以来对微观经济环境的信心会直接影响其在经济社会中的参与程度,这包括劳动力参与、资本市场参与和创新研发活动等,而人们的信心又是受宏观经济环境、经济结构特征、甚至临时的经济和政治政策等正式制度因素所影响的。只有在正式制度比较发达的地区,道德风险才能得到有效抑制,交易成本比较低,在提高劳动参与的同时能够促进经济增长。其次,在制定政策方面。从长期看,经济发展与一些重要的经济

① Knack, S. and Keefer, P., 1997, "Does Social Capital Have an Economic Payoff? A Cross Country Investigation", *Quarterly Journal of Economics* 112 (4): 1251 – 1288.

② North, Douglass, 1990, *Institutions*, *Institutional Change and Economic Performance*, Cambridge University Press.

③ 林毅夫:《一个制度变迁的经济学理论:诱致性变迁与强制性变迁》,《卡托杂志》1989 年第 9 卷。

④ Farole, T., Rodriguez – pose, A. and Storper, M., 2007, "Social Capital, Rules, and Institutions: A Cross – Country Investigation", *REPEC Working Paper*.

政策密切相关,例如经济收益的分配制度。分配制度的制定和实施是受社会资本和正式制度共同影响的。尽管在社会资本比较发达的地区,社会规范和行为规则会对人们行为进行约束,但若没有正式的分配制度作为保障,收益分配很可能向群体中的强势成员倾斜,从而导致收入不平等和经济效率的低下。最后,在解决社会冲突方面。在那些社会资本比较发达的地区,毫无疑问冲突和争端比较容易得到解决。但若没有相应的制度安排,群体内权力可能会过于集中,从而不利于整个社会范围内的经济发展。因此,社会资本与正式制度都是影响经济发展的重要力量,它们之间的交互作用和平衡发展对一个国家和地区的制度建设,以及中长期经济发展有着重要的作用。

## 四、社会资本有利于扩大金融市场的规模,提高金融市场的有效性

从本质上看,金融契约是关于信任的契约,其本身就是信任的体现。金融契约可以看作是委托人将资产托付给代理人的行为,其预期收益取决于代理人行为。然而, 监管上的乏力、较差的契约执行力以及抵押品的占有纠纷等都可能导致契约失去约束力,降低金融合同的有效性。因此,任何一个金融契约的签订和执行都离不开交易双方的信任。

一方面,社会信任与金融部门的规模、活动之间存在正相关关系。在进行资源配置和资金分配时,由于存在较高的监管成本,资金所有者并不能对交易对方的行为进行有效的监管。比如,债权人担心借款人会违约;存款人担心金融机构会采取机会主义行为侵吞所有存款,使得最初的资金提供者得不到应有的偿还。而这些风险在多大程度上存在且如何得到有效解决,都直接取决于社会信任水平的高低。信任水平越低,这些风险发生的可能性就越高,导致金融市场的规模比较小。另一方面,在金融市场的有效性方面,信任也发挥着重要的作用。金融系统的有效性是指金融系统通过制度和市场设施建设,来降低由不完全信任而导致的较高的交易成本的能力。在风险较高的国家中,金融机构具有较高的边际成本,意味着随着风险水平的提高,净利息差额也随之提高,使得边际成本部分地转移给存款人和贷款人,导致信任水平较低。

另外,社会资本和信任在非正规金融发展中的作用也不容忽视。作为替代性的融资渠道和治理机制,非正规金融是建立在声誉和社会关系基础之上的融资安排,能够在一定程度上促进经济增长。尤其是在金融和法律制度尚不完善的情况下,私人部门的发展在很大程度上归因于非正规金融的发展。

## 五、社会资本能够解决政府失灵,为政府与市场之间的有效沟通机制

政府和市场都是调节经济的重要机制,但是由于经济现象的复杂性以及各自自身的局限性,并不能解决运行机制失灵的问题。特别地,作为市场经济机制的替代和补充,政府本身也存在着一定的成本。由于政府本身也是利益主体,政府对经济的干预也存在成本,故可能存在政府失灵问题。而社会资本作为经济发展的重要因素,可以与市场和政府共同作用于经济活动,并弥补政府和市场的不足。Putnam(1993)研究发现,在那些公民对社会事务的参与较广泛的地区,当地政府能够提供更有效率的公共产品,且绩效指数也比较高,信任水平每提高 1 个标准差,司法效率每提高 0.7 个标准差,政府腐败将降低 0.3 个标准差。

社会资本在解决政府失灵问题的同时,也有助于提高政府绩效。较高的社会资本的水平有利于人们之间产生信任并进行合作,通过集体行动获得最优的社会结果。首先,社会资本的提高能够增强政府官员的责任感。政府官员更可能服从于社会和市场的整体利益,而不是狭隘的小范围利益。任何一个良好的政治制度都离不开人们对政府的监管,而社会资本在这一过程中起着重要作用。在社会资本较高的地区,人们政治参与程度较高,能够有效地克服集体行动问题,组成利益集团并向政府表达自己的需求。Amlond 和 Verba(1963)强调了公民合作对政治稳定性的重要作用。公民合作有助于制止统治集团的不恰当行为,帮助统治集团更加有效地响应公众的需求。①

① Almond, Gabriel A., and Sidney Verba, 1963, *the Civic Culture: Political Attitudes and Democracy in Five Nations. Princeton*, NJ: Princeton University Press.

其次,社会资本的提高有助于促进政策创新,使政策更具灵活性并能够及时地反映社会和市场的需求。在那些缺少公共意识、缺少信任与合作的地区,政府制定的政策常常一成不变。最后,社会资本的提高有助于减少政治上的两极分化,打破政治僵局。如果遇到争端和冲突,在那些信任和合作水平较高的地区,持有不同政见的双方就越有可能达成妥协,这一点在那些种族、宗教和阶级冲突比较严重的地区表现得尤其显著。比如,普特南(1993)发现在意大利那些社会资本比较发达的地区,政治家更愿意与反对党进行对话,甚至达成妥协。

## 六、结论与启示

近期,我国经济增长速度放缓,步入深入调整和“三期叠加”的新常态,在此背景下,了解社会资本的内涵,解析社会资本对经济增长的影响机制,有利于我们找准调整和努力的方向,对于提升全要素增长率,转变增长方式具有重要的理论和现实意义。不可否认的是,由于种种原因,我国当前的社会资本存量不足,被一些学者归类于低信任度国家。由于社会资本的形成是受历史、文化、法律和制度等因素影响的,因此培育社会资本是一个相对漫长的过程,且任重而道远。

本文突破了传统的经济学视角,从新的社会结构和社会特征的视角,对我国的经济增长进行了解释。在我国,东部与中、西部经济发展之间存在着较大的差异,在解决区域经济增长问题时,应该重视培育社会资本的积累。具体而言,应该建立和健全社会主义市场经济体制和法治体系,推动社会自发组织的发育,完善民主法制水平,提高公民道德素养,提升社会整体信任水平,这都有助于降低交易成本,促进人力资本积累和技术进步,进而推动社会经济的全面发展。2014 年 4 月国务院关于《社会信用体系建设规划纲要(2014—2020)》正式颁布和实施,意味着我国的社会信用体系建设进入了一个全新的发展阶段。我们有理由相信,提升社会资本水平,助力经济增长方式从粗放转向集约,推动社会治理的进一步优化和经济绩效的提升,最终使人们获得的不仅仅是经济增长的具体数字,而是社会整体进行的福祉。

# On the Supporting Role of Social Capital in Economic Growth

Cui Wei

(*School of Economics*, *Peking University*, *Beijing* 100871, *China*)

**Abstract**: Social capital is of some features of the social structure which is helpful to the effective cooperation among the people to achieve their common goal. Its connotation is closely related to social trust, code of conduct and social networks. We should base ourselves on the analysis of the connotation of social capital, combine it with the traditional theory of economic growth, and explore the influential mechanism of social capital upon economic growth. Social capital can boost economic growth by lowering transaction costs, increasing human capital accumulation and making technological progress. The higher level of social capital can provide a favorable social environment for economic development and constitute an important guarantee for economic development.

**Key words**: social capital, social trust, economic growth

(责任编辑　　李　铄)